

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Divisa / Currency : **EUR**
 Fecha Pago / Payment Date : **15.09.2009**

Fondos Disponibles
Amortización Series
A1, A2, B, C y D
Fondos Disponibles Available Funds for Amortisation
 Available Funds Series A1, A2, B, C and D

A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds

Cuenta Tesorería Treasury Account.	Saldo de inicio al Initial balance at:	15.09.2009	39.355.765,60	39.355.766,32	
Principales cobrados Préstamos Loans principals collected			19.880.857,45		
Intereses cobrados Préstamos Loans interests collected			8.080.282,50		
Fondo de Reserva Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		11.300.000,00		
Rendimientos Cuentas Accounts Interest			94.625,65		
Remanente Fondos Disponibles Amortización	Saldo de inicio al Initial balance at:			0,72	
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)				0,00	
Cobros Collections			2.696.177,94		
Pagos Payments			7.015.226,42		
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			39.355.766,32	39.355.766,32	0,00

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado Accrued	Aplicado Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	39.002,53	39.002,53	39.316.763,79	0,00
2º Permuta de Intereses (neto pagado) * Interest Swap (net paid) *	4.319.048,48	4.319.048,48	34.997.715,31	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 Series A1 Bond Interest	0,00	0,00	34.997.715,31	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2 Series A2 Bond Interest	2.856.047,95	2.856.047,95	32.141.667,36	0,00
4º Intereses Bonos Serie B* Series B Bond Interest *	51.321,43	51.321,43	32.090.345,93	0,00
5º Intereses Bonos Serie C* Series C Bond Interest *	49.661,34	49.661,34	32.040.684,59	0,00
6º Intereses Bonos Serie D* Series D Bond Interest *	102.025,19	102.025,19	31.938.659,40	0,00
7º Retención para Amortización Series A1, A2, B, C y D Withholding for Amortisation Series A1, A2, B, C and D	20.172.908,98	20.172.908,98	11.765.750,42	20.172.908,98
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, B, C y D Outstanding Principal A1, A2, B, C and D Series	832.867.341,44			
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	813.365.429,65			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	670.997,19			
8º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	0,00	0,00	11.765.750,42	20.172.908,98
9º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **	0,00	0,00	11.765.750,42	20.172.908,98
10º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **	0,00	0,00	11.765.750,42	20.172.908,98
11º Dotación importe Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	11.300.000,00	11.300.000,00	465.750,42	20.172.908,98
12º Intereses Bonos Serie E Series E Bond Interest	149.673,52	149.673,52	316.076,90	20.172.908,98
13º Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	0,00	0,00	316.076,90	20.172.908,98
14º Permuta de Intereses (pago liquidativo) *** Interest Swap (liquidation payment) ***	0,00	0,00	316.076,90	20.172.908,98
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	7.513,04	7.513,04	308.563,86	20.172.908,98
16º Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment	128.043,73	128.043,73	180.520,13	20.172.908,98
17º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee	20.962,52	20.962,52	159.557,61	20.172.908,98
18º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	1.460.200,44	159.557,61	0,00	20.172.908,98
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	20.172.908,98
Total aplicado Total applied	40.656.409,15	39.355.766,32		20.172.908,98

* Será postergado o antepuesto, según el caso, en determinadas circunstancias Shall be moved under certain circumstances.

** En caso de postergamiento o de anteponición In case of moving.

*** En determinadas circunstancias Under certain circumstances

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Divisa / Currency : **EUR**
 Fecha Pago / Payment Date : **15.09.2009**

Fondos Disponibles
Amortización Series
A1, A2, B, C y D
Fondos Disponibles Available Funds for Amortisation
Available Funds Series A1, A2, B, C and D

	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	Saldo Balance
B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACION SERIES A1, A2, B, C y D <i>Available Funds for Amortisation Application Series A1, A2, B, C and D</i>			20.172.908,98
1º Cuenta de Amortización <i>Amortisation Account</i>			
Cancelada <i>Cancelled</i>			
2º Amortización Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Amortisation</i>			
Serie Amortizada <i>Amortised Series</i>			20.172.908,98
3º Amortización Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Amortisation</i>	20.172.817,60	20.172.817,60	91,38
4º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	91,38
5º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	91,38
6º Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	91,38
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, B, C y D <i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, B, C and D</i>	91,38	91,38	
Total aplicado <i>Total applied</i>	20.172.817,60	20.172.908,98	91,38

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	15.09.2009	11.300.091,38
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>	11.300.000,00	
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, B, C y D <i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, B, C and D</i>		91,38	
Cuenta de Amortización <i>Amortisation Account.</i>	Cancelada / Cancelled		

* Incrementado, si fuera el caso, en el importe i) de las retenciones a cuenta sobre los intereses de los Bonos y ii) de los ingresos percibidos de los Préstamos Hipotecarios entre la Fecha de Determinación precedente, excluida, y la Fecha de Pago, incluida. *Added, if any, in the following amounts, i) the withholding tax amounts on Bond interest and ii) the Mortgage Loans Income received from the Determination Date, excluded, preceding the Payment Date, included.*